

5. COMPOSIÇÃO DAS CONTAS DO PASSIVO

5.1. Exigível Operacional da Gestão Previdencial

O Exigível Operacional da Gestão Previdencial possui os seguintes saldos em 31 de dezembro de 2015 e 2014:

Exigível Operacional - Gestão Previdencial	R\$ Mil	
	2015	2014
Retenções a Recolher	4	3
Obrigações Contratadas	14	14
Outras Obrigações	22	19
Total do Exigível Operacional	40	36

O Exigível operacional registra obrigações tributárias e valores recebidos dos participantes no em 31 de dezembro de 2015 e 2014 para cobertura de Risco.

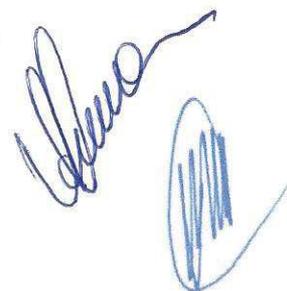
A rubrica Outras Obrigações, registra as provisões das despesas com Custódia e CETIP, as contribuições não recebidas dos autopatrocinados e a taxa de carregamento a serem repassadas ao PGA, apresentando em 31 de dezembro de 2015 e 2014, os seguintes saldos:

Outras Obrigações	R\$ Mil	
	2015	2014
Custódia e CETIP	3	2
Contribuições não Recebidas dos Autopatrocinados	18	16
Taxa de Carregamento	1	1
Total de Outras Obrigações	22	19

5.2. Exigível Operacional da Gestão Administrativa

Registra as despesas a pagar relativas à gestão administrativa. É composto pelas provisões e retenções sobre folha de pagamento, provisão de PIS e COFINS e Impostos Retidos que apresentaram em 31 de dezembro de 2015 e 2014 os saldos seguintes:

Exigível Operacional - Gestão Administrativa	R\$ Mil	
	2015	2014
Salários e Encargos	74	69
Pis/cofins	3	2
Retenções a Recolher	1	1
Total do Exigível Operacional	78	72



5.3. Exigível Contingencial – Risco de Perda Provável

Registra as ocorrências do fato que poderão ou não gerar desembolso, denominadas provisões. Esta provisão para contingência é avaliada periodicamente e é constituída tendo como base a avaliação dos consultores jurídicos, sendo considerada suficiente para cobrir perdas prováveis, decorrentes dos respectivos processos.

A Entidade possui apenas uma ação judicial classificada pelo Jurídico, quanto à probabilidade de perda, como provável. O referido processo possui o número 0061811-61.2010.8.17.0001, iniciou-se na 32ª Vara Civil da Capital (Tribunal de Justiça de Pernambuco) e tem como parte adversa a DATA A Tecnologia. Atualmente, tramita no Superior Tribunal de Justiça e está concluso para decisão do Ministro Paulo de Tarso Sanseverino. Diante de tal situação e em conformidade com a Resolução CNPC Nº 8 de 31/10/2011, juntamente com o anexo A, item 26 da Instrução SPC nº 34/2009 e a IAS 37 / pronunciamento CPC 25, foi registrada a provisão de contingência para atender as melhores práticas contábeis.

A Entidade apresenta conforme quadro abaixo, os valores das provisões atualizadas em 31/12/2015, comparativas a 31/12/2014, consideradas de perda provável.

	R\$ Mil	
Exigível Contingencial	2015	2014
Provisão	36	26
Total	36	26

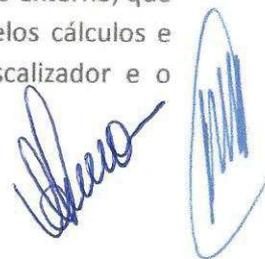
5.4. Patrimônio Social

Registra a soma dos recursos para fazer frente a todas as obrigações dos planos de benefícios administrados pelo ALEPEPREV, bem como o Fundo Administrativo, constituído pelas sobras administrativas acrescidas da rentabilidade dos recursos do Plano de Gestão Administrativa e o saldo remanescente da conta individual do Participante, porém, a partir da aprovação da alteração regulamentar pela PREVIC, que se deu no dia 30/04/2015 foi criado o Fundo Previdencial, constituído pelo saldo remanescente da conta individual do Participante que antes era destinado ao Fundo Administrativo.

O Patrimônio Social é composto das rubricas a seguir:

- a) **Patrimônio de Cobertura do Plano:** Registra o valor das provisões atuariais correspondentes ao somatório das contas individuais dos participantes do Plano de Benefícios Previdenciários ALEPEPREV.

Os estudos atuariais do plano de previdência são conduzidos por atuário externo, que assina a respectiva Nota Técnica Atuarial e é o único responsável pelos cálculos e estudos atuariais, seja perante a massa de participantes, órgão fiscalizador e o



próprio ALEPEPREV. O mesmo atuário, com base nos estudos mencionados, determina o valor das provisões matemáticas do plano, e emite o seu parecer. A composição Consolidada do Exigível Atuarial, em 31 de dezembro de 2015 e 2014, apresentou conforme a seguir:

Patrimônio de Cobertura do Plano	R\$ Mil	
	2015	2014
Provisões Matemáticas	22.272	18.991
Benefícios Concedidos	1.388	1.230
Benefícios a Conceder	20.884	17.761
Total do Patrimônio de Cobertura do Plano	22.272	18.991

As principais premissas atuariais que suportam as provisões matemáticas do mês de dezembro de 2015, data base para a avaliação atuarial, estão apresentadas a seguir:

- Taxa Real Anual de Juros: 4,5% a.a. (quatro e meio por cento ao ano);
- Fator de determinação do valor real ao longo do tempo dos salários: 100%;
- Fator de determinação do valor real ao longo do tempo dos benefícios da entidade: 100,00%;
- Taxa de custeio administrativo: 9% incidentes sobre as contribuições previdênciais;
- Indexador do plano (reajuste dos benefícios): INPC/IBGE
- Tábua de mortalidade geral: AT – 83;
- Tábua de mortalidade de inválido: AT – 83.

- b) **Fundo Administrativo:** O fundo administrativo é constituído pela diferença positiva apurada entre receitas e despesas e pelo rendimento de suas aplicações. Seu objetivo é a cobertura das despesas administrativas futuras.

Durante o exercício de 2015 e 2014 ocorreu a seguinte movimentação:

Fundo Administrativo	R\$ Mil	
	2015	2014
Constituição	1.775	1.957
(+/-)Atualização Financeira	1.153	802
Total do Fundo Administrativo	2.928	2.759

- c) **Fundo Previdencial:** A partir da aprovação da alteração regulamentar pela PREVIC, que se deu no dia 30/04/2015, os eventuais saldos remanescentes na Conta Individual passaram a ser transferidos para o Fundo Previdencial através da conta contábil Constituições / Reversões de Contingências. Os recursos destinados ao Fundo Previdencial, estão investidos 100% (cem por cento) no segmento de Renda Fixa, em um fundo de investimentos da Caixa Econômica Federal, CAIXA FI BRASIL DI LP. No





fechamento de 2015, conforme quadro abaixo, o saldo do Fundo Previdencial importava no valor de R\$ 6.595,05.

	R\$ Mil	
Fundo Previdencial	2015	2014
Reversão de Saldo por Exigência Regulamentar	7	-
Total do Fundo Previdencial	7	-

6. MUTAÇÕES PATRIMONIAIS

6.1. Gestão Previdencial

A contabilização dos recursos coletados e utilizados da Gestão Previdencial é efetuada em atendimento ao princípio da competência, com exceção dos registros relativos às contribuições dos autopatrocinados vinculado ao plano estruturado na modalidade de Contribuição Definida, que foram escrituradas com base no regime de caixa. Os registros são efetuados em conformidade com a Planificação contábil Padrão das EFPC de forma a possibilitar a prestação de informações de natureza estatística, entre outras.

- a) **Adições** - Registram as contribuições normais de patrocinadores e participantes, contribuições extraordinárias e portabilidades previdenciais oriundas dos participantes referentes ao custeio do plano de benefícios, prevista na adesão ao plano. Em 2015 e 2014 foram apurados os seguintes saldos:

	R\$ Mil	
Adições	2015	2014
Patrocinadoras	1.068	772
Normal	1.068	772
Participantes	1.465	1.074
Ativos	1.070	772
Normal	1.068	772
Facultativa	2	
Assistidos	12	7
Normal	12	7
Autopatrocinados	382	295
Normal	362	286
Facultativa	20	9
Multa	1	-
Outras Adições	-	38
Total de Adições	2.533	1.884

- b) **Deduções** – As despesas relativas ao plano, como as pensões, aposentadorias, os resgates de participante, os auxílios e as Restituições de Contribuições ao plano. Em 2015 e 2014 foram apurados os seguintes saldos:

Deduções	R\$ Mil	
	2015	2014
Pensões	135	142
Resgate	99	80
Aposentadoria Programada	395	281
Auxílios	259	362
Total de Adições	888	865

*Auxílios: Refere-se à parcela paga a vista da conta do participante.

- c) **Custeio Administrativo** - As despesas administrativas relativas ao Plano são custeadas pelas Patrocinadoras, pelos Participantes e Assistidos nos termos do Plano de Custeio aprovado pelo Conselho Deliberativo, observada a legislação vigente. Durante os exercícios sociais de 2015 e 2014, o Custeio Administrativo, resultado da aplicação da alíquota de 9% sobre o valor dos recursos coletados, apresentou os seguintes saldos:

Custeio Administrativo	R\$ Mil	
	2015	2014
Patrocinadoras	177	152
Sobrecarga Administrativa - Normal	88	64
Transferência Fundo Administrativo	89	88
Participantes	132	95
Ativos	88	64
Sobrecarga Administrativa - Normal	88	64
Assistidos	12	7
Sobrecarga Administrativa - Normal	12	7
Autopatrocinados e Remidos	32	24
Sobrecarga Administrativa - Normal	32	24
Total do Custeio Administrativo	309	247

- d) **Resultado dos Investimentos Previdenciais** - Registra a transferência de recursos oriundos do Fluxo dos Investimentos decorrente da remuneração dos recursos, observada a participação proporcional da Gestão Previdencial no montante aplicado. Em 2015 e 2014 foram apurados os seguintes saldos:

Investimentos - Previdenciais	R\$ Mil	
	2015	2014
Resultado dos Investimentos	1.951	2.045
Total do Resultado dos Investimentos	1.951	2.045



6.2. Plano de Gestão Administrativo – PGA

Registra exclusivamente os resultados da gestão administrativa da entidade, não contemplados no plano de benefícios. As contas de resultado do Plano de Gestão Administrativa - PGA estão demonstradas pelo Princípio de competência.

- a) **Receitas Administrativas** - Representam a soma das importâncias recebidas da Gestão Previdencial para cobertura dos custos administrativos e as Receitas Diretas da Gestão Administrativa. Em 2015 e 2014 foram apurados os seguintes saldos:

Receitas Administrativas	R\$ Mil	
	2015	2014
Correntes	309	246
Outras	1	-
Diretas	319	418
Total das Receitas Administrativas	629	664

Outras - Receita Administrativa	R\$ Mil	
	2015	2014
Atualização Depósito Judicial PGA	1	-
Total de Outras Receitas Administrativas	1	-

Em 2013, as receitas decorrentes das transferências de saldo de Fundo de cotas PATRONAL de ex-participantes por exigência da PREVIC passou a ser contabilizado na conta "Correntes" na Receita Administrativa, já as receitas de pró-labore do contrato firmado com a Zurich e a receita do convênio de cooperação técnica firmado com Banco Santander, que antes eram contabilizados em "Outras" na Receita Administrativa, passou a ser contabilizado como "Diretas" no mesmo grupo de contas.

- b) **Despesas do Plano de Gestão Administrativa** - As despesas administrativas da Entidade são registradas de acordo com a natureza, classificando-se em Administração Previdencial e de Investimentos, conforme determina a Resolução CNPC 08/2011. Durante os exercícios sociais de 2015 e 2014 foram apuradas as seguintes naturezas de despesas administrativas, registradas por competência contábil.

